

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15520101151788

UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

美国联邦个税实行家庭综合申报课征的条件
分析及对我国的启示

Factors Analysis on the Implementation of the Family
Comprehensive Reporting System of U.S. Federal Individual
Income Tax and Implications for China

郑丽昆

指导教师姓名: 杨 斌 教授

专 业 名 称: 财 政 学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 5 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

中国个税进行下一步改革的一种流行观点认为中国最终将实行综合税制模式。改革的核心问题在于推行以家庭为单位的综合申报制度。美国的个人所得税制度是世界上发展比较完善的税收制度。美国于 1913 年开征个人所得税，并于 1948 年开始对家庭课税，以后不断发展和完善。因此有必要研究其申报制度的演变过程，分析其制度运行背后所蕴含的社会历史等各方面条件，在此基础上结合中国的实际情况，分析家庭课税制在我国实行的可行性，为进一步的改革提供一些参考。

第一章《引言》介绍了选题的依据、采用的研究方法，指出论文的创新之处在于对美国联邦个税家庭申报制度运行背后的社会历史条件分析。

第二章《美国联邦个税的总体情况》首先简要介绍了美国联邦个税的发展历程，进而分析了美国联邦个税的特点，从而对美国个税有个总体性的认识。

第三章《美国联邦个税的申报制度》首先对个人申报和家庭申报进行比较，分析各自的优缺点，然后重点介绍美国联邦个税的申报制度演变历史，从个税建立之初对个人申报到 1948 年实行家庭联合申报到 1951 年增加了户主的税率表再到 1969 年增加了单身个人的税率表，之后简要介绍了近年来的联邦个税制度变化趋势，并对美国联邦个税家庭申报演变过程中的理念变化做了小结。

第四章《影响美国联邦个税实行家庭综合申报课征的条件分析》。从税制的外部环境和税制的内部环境两大方面来分析，税制的外部环境侧重经济和社会文化条件，税制的内部环境侧重税收征管能力和联邦政府预算管理。这为接下来的部分提供了分析框架。

第五章《中美对比及对我国的启示》。对照美国的经济、社会文化及税收征管能力和政府预算管理，中国在这些方面的现状及存在的问题，从而得出结论：我国目前实行家庭综合制度的不可行性。

关键词：个人所得税；家庭税制

Abstract

For the target of China's individual income tax reform, after the fourth session of the Eighth National People's Congress (NPC) approved on March 17, 1996, the Economic and Social Development “Ninth Five-Year Plan and Vision goals for 2010” and later “10th Five-Year Plan” and “11th five-Year plan” and “Twelfth Five-Year plan” all had proposed to create comprehensive individual income tax system that covers all personal income. However the combination of comprehensive and classified individual income tax system has three main features: a variety of personal items of income added to gross income and use combined tax rate, collect tax according to the family unit, and year-on-year for the tax period.

There is a popular view for the next step of the individual income tax reform that China will eventually adopt the comprehensive tax system. The core of the reform is to implement the comprehensive tax system in accordance with the family unit. The individual income tax system in the United States is relatively perfect tax system in the world. Since the introduction of the individual income tax in the United States in 1913, later in 1948 the family taxation was introduced, and then the individual income tax system develop and improve a lot. Therefore it is necessary to study the evolution of its reporting system and analyze from multiple aspects such as economic and social history running behind its system. Combined with the actual situation in China, this paper give an in-depth analysis on all aspects behind the family taxation system and finally come to a conclusion that China is not suitable for the implementation of the family reporting system. The paper will also provide some proposals for further reform.

The first Chapter “Introduction” describes the basis of the topic and the research methods used in the paper. The paper's innovation lies in the analysis of social and historical conditions behind the U.S. federal individual income tax in accordance with the family reporting system Shortcomings that may exist are that the limited theoretical depth analysis and so forth.

The second Chapter “The Overview of the United States Federal Individual Income Tax” briefly describes the course of the development of the U.S. federal individual

income tax, and then analyzes the characteristics of the federal individual income tax in order that readers will get a comprehensive understanding of the tax system.

The third Chapter “The Federal Individual Income Tax Reporting System” first compare the two kinds of reporting system, and then focus on the evolution history of the U.S. federal individual income tax reporting system: first established as personal declaration, then the the family joint reporting system was introduced in 1948, then the head of the household was assigned for a separate tax rate schedule in 1951 and later established a tax rate schedule for single individuals in 1969. Finally the chapter give a brief introduction on the trend of recent years of the federal individual income tax, a summary was made about the changes in the concept of family reporting system of the United States federal individual income tax.

The fourth chapter “Implied Factors Analysis Lay Behind the U.S. Federal Family Reporting System”. The tax system of the external environment and internal environment are two key aspects of the tax system. The external environment of the tax system will focus on the economic and socio-cultural conditions, while the tax system of internal environment will focus on the ability of tax collection and the federal government budget management. This is the analytical framework of the next part.

The fifth chapter “Sino-US Comparison and Implications for China”. Against the U.S. economic, socio-cultural and tax collection and government budget management, the status quo of China in these areas, and to arrive at the conclusion that China can not implement the comprehensive reporting system in accordance with the family unit.

Key Words: Individual Income Tax; Family Taxation

目 录

一、 引言	1
(一) 选题依据.....	1
(二) 创新性 & 难度.....	2
(三) 研究方法.....	2
(四) 存在的不足.....	2
二、 美国联邦个人所得税的总体情况.....	3
(一) 美国联邦个税的发展历程.....	3
(二) 美国联邦个税的特点	4
1. 综合所得分类计征	4
2. 费用扣除机制完善	5
3. 申报身份多样化.....	6
4. 税率结构体现“劫富济贫”	6
5. 预扣代缴与自行申报相结合.....	8
三、 美国联邦个税的申报制度	10
(一) 个人申报与家庭申报比较.....	10
(二) 美国联邦个税家庭申报制度演变历史	10
1. 1913 年-1948 年.....	11
2. 1948 年-1969 年.....	14
3. 1969 年-1986 年.....	15
4. 小结.....	18
四、 影响美国联邦个税实行家庭综合申报课征的条件分析	20
(一) 税制的外部环境	20
1. 经济条件	20
2. 社会文化条件.....	23
(二) 税制的内部环境	25
1. 税收征管能力	25
2. 联邦政府预算管理.....	29

五、 中国与美国的个人所得税制度运行的内外部环境对比及启示31

(一) 税制的外部环境比较 31

1. 经济比较 31

2. 社会文化比较 32

(二) 税制的内部环境比较 34

1. 税收征管能力比较 34

2. 政府预算管理比较 35

(三) 对我国的启示 36

1. 健全我国个人信用制度 39

2. 完善征税管理 40

3. 提高纳税服务水平 40

4. 完善财政预算信息公开制度 41

参考文献 42

后 记 43

CONTENTS

一、 INTRODUCTION	1
(一) Background	1
(二) Innovations and difficulties	2
(三) Research Methods.....	2
(四) Deficiencies.....	2
二、 U.S. FEDERAL INDIVIDUAL INCOME TAX OVERVIEW	3
(一) The course of the U.S. federal individual income tax development	3
(二) Characteristics of the U.S. Federal individual income tax	4
1. Comprehensive income and classified levied.....	4
2. Perfect Expense deduction mechanism.....	5
3. A variety of declaring status	6
4. Rate structure reflects the " Robin Hood "	6
5. With Withheld and self-declaration Combined	8
三、 THE U.S. FEDERAL INDIVIDUAL INCOME TAX REPORTING SYSTEM	10
(一) Personal and family reporting comparision.....	10
(二) The history of U.S. federal individual income tax's reporting system	10
1. 1913-1948	11
2. 1948-1969	14
3. 1969-1986	15
4. Summary.....	18
四、 FACTORS ANALYSIS ON THE IMPLETATION OF THE FAMILY COMPREHENSIVE REPORTING OF THE U.S. FEDERAL INDIVIDUAL INCOME TAX.....	20
(一) External environment of the tax system.....	20

1. Economic factors	20
2. Social and cultural factors.....	23
(二) Internal environment of the tax system.....	25
1. Tax collection capacity	25
2. Federal government budget management	29
五、CONTRAST TO THE EXTERNAL AND INTERNAL ENVIROMENT OF THE INDIVIDUAL INCOME TAX SYSTEM AND IMPLICATIONS FOR CHINA.....	31
(一) External environment of the tax system.....	31
1. Economic comparison.....	31
2. Social and Culture comparisons	32
(二) Internal environment of the tax system.....	34
1. Tax collection capacity comparison.....	34
2. Government budget management comparison	35
(三) Implications for China	36
1. Improve Personal Credit System	39
2. Improve tax management	40
3. Improve the level of tax services.....	40
4. Improve the government budget information disclosure system	41
References.....	42
Postscript	43

一、引言

（一）选题依据

我国的个人所得税制度于 1980 年建立。自 1994 年分税制改革以来，我国的个税经过多次调整。随着居民生活水平不断提高、物价水平的上涨，2005 年以后的侧重点在免征额的调整上，具体而言，分别从 2006 年的 1600 元到 2008 年的 2000 元再到 2011 年的 3500 元。改革的初衷在于降低中低收入人群的税收负担，调节收入分配以缩小贫富差距，更好促进税收公平。然而，我国的个人所得税制度还是存在许多不合理的因素：税收不公平现象仍然很突出，表现为工薪阶层收入单一，却是纳税的主力军，而高收入人群收入来源多样化，其工薪收入只占很小比重，大量的隐形收入未能纳税，更容易避税，这样现行的代扣代缴制度执行的越是彻底，税收反而越不公平；分类税制模式的固有缺陷在于不能较好衡量家庭的总体税负，无法实现税收的横向公平；市场化、货币化程度低，个人所得不主要为货币所得，这些因素都制约了个人所得税功能的实现。

基于收入分配差距不断扩大的现实，我国的个税改革强调调节收入分配的功能定位。在此前提下，我国个税改革的目标分为两个时期：短期目标是建立分类与综合相结合的税制模式，长期目标是实现以家庭为课税单位的综合税制模式。在“十五”、“十一五”和“十二五”规划中针对我国个人所得税改革的目标都提出要“建立覆盖全部个人收入的分类和综合相结合的个人所得税制”。

中国个税进行下一步改革的一种流行观点认为中国最终将实行综合税制模式。改革的核心问题在于推行以家庭为单位的综合申报制度。美国的个人所得税制度是世界上公认的发展比较完善的税收制度。美国于 1913 年开征个人所得税，之后于 1948 年实行对家庭进行课税，以后得到不断发展和完善。因此有必要研究其申报制度的演变过程，分析其制度运行背后所蕴含的社会历史等各方面条件，在此基础上结合中国的实际情况，分析家庭课税制在我国实行的可行性，为进一步的改革提供一些思路 and 参考。

（二）创新性及难度

从查阅的相关文献来看，目前学者对这部分内容的研究不是很多，研究内容集中在美国和中国个税要素的比较分析，美国个税的征管经验借鉴上，对制度运行背后的社会历史条件分析非常少，创新点在于本文从经济学、社会学、历史学等角度多方位分析了家庭为纳税单位的申报制度，拓展了理论研究的宽度。

本文具有一定的难度。一方面在于论文研究涉及到美国联邦个税税法、美国经济史、美国政治、美国文化等多方面的内容，涉及面很广，需要从多个方面进行分析总结。另一方面在于资料的搜集上，国内相关资料比较缺乏，需要查阅大量英文文献，且由于年代较为久远，有些数据会比较缺乏。

（三）研究方法

本文的研究方法主要有文献分析法，个案分析法，历史分析法。基于对国内外文献的收集、整理，全面了解个人所得税家庭申报制度的理论基础及实践情况。选择典型国家作为个案，通过考察个人所得税申报制度的演变历史，探讨影响其课税单位选择的因素及需要处理的主要问题。最后结合我国的实际情况，研究我国个税实行家庭申报制度的可行性及借鉴之处。

（四）存在的不足

不足之处在于由于笔者水平有限，对美国实行家庭综合申报制度的社会历史条件分析不够全面，理论分析比较欠缺且没有达到一定的深度，且由于有些内容是从英文文献转译过来的，虽然笔者经反复推敲，但语言表述上可能仍然比较生硬，有待进一步完善。

二、美国联邦个人所得税的总体情况

（一）美国联邦个税的发展历程^①

1861 年美国南北战争开始，为了筹措战争款项，联邦政府临时开征了个人所得税，伴随着南北战争的结束，个人所得税也在 1871 年被废除。

1913 年美国宪法第十六条修正案指出“对美国的每个公民和居住在美国的每个居民的任何来源的总的净所得进行征税”，从而为美国征收个人所得税提供了法律依据，至此美国的个人所得税正式建立起来。美国宪法第十六条修正案通过后不久，美国参与了第一次世界大战，个税最高边际税率提高到 77%。战争结束后，到 1925 年最高边际税率降到 25%。不久，美国经济进入大萧条时期，罗斯福实施“复兴经济、救济穷人、改革体制”新政，个税最高边际税率提高到 81%。

19 世纪 90 年代后期，随着社会经济的变革与发展，以关税、消费税和财产税为主体的美国税制出现一些突出的问题：对于社会收入分配的无作为；税制功能单一，只注重收入筹集，缺乏财政功能。由于 1894 年美国国会通过的联邦“所得税法案”违宪，从而直到 1913 年第 16 届国会修改联邦宪法后，个人所得税才正式确立。此后，联邦个人所得税收入不断增加，

二战结束以后，为了更好发挥保持经济稳定和调节社会分配的功能，联邦个人所得税进一步发展并成为美国政府的主体税种。1981 年之后，里根总统实行减税的政策，认为必须通过减税将政府这个恶魔饿死；克林顿总统实行收支平衡计划，在压缩政府开支的同时，提高个税税率，2000 年个税最高边际税率提高到 39.6%；布什执政期间，个人所得税最高边际税率降到 35%。奥巴马总统实行中产阶级继续享受低税率，而富人则要多纳税。具体而言，个人年收入 400000 美元以下、夫妻年收入 450000 美元以下者，继续维持 10 年来的减税税率。个人年收入 400000 美元、夫妻年收入 450000 美元以上者，最高税率由目前的 35%上调为 39.6%。美国的个人所得税已经转变为普遍课税的税种，如 2011 年个人所得税收入在美国联邦税收中占 47.4%，联邦政府的个人所得税收入占 GDP 的 7.3%^②。美国个人所得税由

^① 王德祥，刘中虎. 美国的个人所得税制度及启示[J]. 世界经济研究，2011，(2).

^② 经济顾问委员会[R]. <http://www.whitehouse.gov/administration/eop/cea>, 2011 年.

联邦、州和地方政府进行征收，联邦个人所得税占个税收入的主要部分，美国大多数州和地方政府征收个人所得税时一般采用联邦个人所得税的税基，只是税率不同，最高边际税率不超过 35%，少数州还实行比例税率。

（二）美国联邦个税的特点

1. 综合所得

美国学者罗伯特·黑格和亨利·西蒙斯^①给出了个人收入的一个定义（又称为黑格-西蒙斯准则 Haig-Simons Principle），指出收入是个人在一定时期内消费权利的净增加的货币价值，等于个人在该时期内实际的消费再加上财富净增加额。H-S 准则包含了使消费潜在增加的一切财富，而不管消费是否上升，也不管消费是以什么形式进行的，根据这一认识，美国坚持综合性所得的概念。美国学术界认为，综合所得具有以下优点：第一，可以综合衡量一个人的纳税能力，更好实现税收公平；第二，对各种所得同等对待，不对纳税人产生超额负担，符合税收中性原则；第三，对税基具有良好的扩充性，保证个人所得税的主体性和调节收入分配的功能。

美国《国内收入法典》第 61 款定义，毛所得是指纳税人任何来源的所得（有特别规定的除外），并列举了 15 项应计入毛所得的所得，这些所得是：提供劳务获得的报酬，包括薪金、佣金、福利和其他类似项目；从事经营获得的毛所得；处置财产的利得；利息；租金；特许权使用费；股息；赡养费和分居抚养费；年金；来源于人寿保险和捐赠合同的所得；养老金；因豁免债务而获得的所得；合伙企业毛所得的分成；与死者有关的所得；来源于地产或者信托权益的所得。该条款还特别强调了毛所得不仅仅限于这 15 项所得。毛所得扣除《国内收入法典》第 62 款规定的调整项目后，就得到调整后的毛所得。《国内收入法典》第 62 款规定的调整项目有：纳税人从事任何贸易或者经营活动所发生的一般且必须的费用开支：例如支付给提供劳务的个人的薪金或者其他报酬、为经营或者贸易之目的发生的差旅费等等；出售或者交换财产发生的亏损；某些租金和特许权使用费；自营者的养老金、利润分成和年金；某些退休储蓄；抚养费或者赡养费；搬迁费

^① Personal Income Taxation[M]. University of Chicago Press: H.C.Simons, 1938.

用和教育贷款的利息等。^①

2. 费用扣除机制完善

美国《国内收入法典》规定，在汇算清缴时，对应纳税所得额的计算是以毛所得为起点，减除成本费用类扣除项目，得到调整后毛所得。调整后毛所得按顺序依次扣除：个人宽免额和抚养免征额、标准扣除额（基本扣除额与附加扣除额之和）或分项扣除额中较大者，就得到应纳税所得额。

成本费用类项目具体包括：纳税人从事贸易或经营活动产生的必要的费用开支、出售或交换财产发生的损失、支付的租金和特许权使用费、教育贷款的利息支出、某些退休计划的投入款项、支付的抚养费或赡养费等等。从调整后毛所得中扣除的项目，具体可分为个人宽免、标准扣除和分项扣除三种形式。^②

个人宽免

个人宽免是指从个人计税净收入中减除的维持纳税人本人及其家庭成员的最低生活费用。个人宽免适用于所有的纳税人，每年的免征额根据物价水平的变化进行适当调整。个人宽免的作用，从税务行政上讲，就是减少应纳税额或应纳税额低于征收费用的纳税人的数目；从纳税人的税收负担能力上讲，就是免除维持最低生活水准所需要的那部分所得的税收，以体现纳税人的实际纳税能力。^③此外，个人宽免适用累退的原则。如果纳税人调整后毛所得超过一定比例，其个人宽免额就会降低一定比例，当收入达到税法规定水平后，个人宽免额会全部取消，从而避免出现高收入者从高免征额中受益更多的现象，使个人所得税更符合保护穷人、调节富人的良税性质。

1913 年美国单身个人宽免额为 3000 美元，之后逐年降低，到 1942 年个人宽免额为 500 美元，到 1970 年以后宽免额逐年增加。1940 年夫妇联合申报的宽免额等于两倍的单身纳税人宽免额，在这以前两者不存在上述关系。从 1990 年开始，宽免额每年按通货膨胀进行指数化调整，最新 2012 年个人宽免额为 3800 美元。^④

除个人宽免外，个人还可以对每个符合条件的被抚养者进行宽免扣除：从 1917 年开始，对被抚养者规定了宽免额（最初被抚养者的宽免额要低于单身的纳税人，

^① 美国税制概览[EB/01]. <http://www.xm-n-tax.gov.cn/zcqqy/gwsszcgl/mgszgl/7833.htm>, 2007-06-02.

^② 刘荣. 美国联邦个人所得税费用扣除制度对我国的启示[J]. 涉外税务, 2009, (10).

^③ 杨斌. 论个人所得税工薪所得综合费用扣除的国际实践[J]. 涉外税务, 2005, (12).

^④ Corporate and Individual Tax Data[EB/01]. <http://www.smbiz.com/sbrl001.html#pis12>, 2012.

1945 年以后，两者相同)。要成为个人所得税法上的“被抚养者”，需要具备毛所得的检验标准、供养标准、亲属或家庭成员检验标准、公民或居民检验标准和联合申报检验标准。

另外，税法规定，任何能够作为他人的被抚养者申报的个人在计算其应税所得时，无权获得个人宽免额，即若符合被抚养者的检验标准，就不能扣除个人宽免。

标准扣除

标准扣除包括基本扣除和附加扣除。基本扣除额随申报身份而不同，每年会根据物价水平进行调整。2012 年美国个税标准扣除额：已婚联合申报和未亡配偶为 11900 美元，户主为 8700 美元，单身个人为 5950 美元，已婚单独申报为 5950 美元。被抚养者的标准扣除为不超过 950 美元或者在个人劳动所得上加上 300 美元。盲人和 65 岁以上的老人还可以享受附加扣除。2012 年对年老者 and 盲人的额外标准扣除为每人 1150 美元（若纳税人未婚且非未亡配偶，则扣除额为 1450 美元）。^①

分项扣除

美国税法规定，分项扣除的数额限于超过纳税人调整后毛所得的一定比例，只有超过限额的部分才允许扣除，这样许多纳税人不会有很多的分项扣除，从而使其选择标准扣除额。使用标准扣除额能降低税收成本，对个人而言，他们不必为小额费用保存记录，对政府而言，无需对标准扣除进行审计。

3. 申报身份多样化

美国个人所得税制体现了量能课税的原则，所得税法规定按纳税人的申报身份确定宽免额、标准扣除额及平均税率。在美国，纳税人可以从以下 5 种申报身份中进行选择：1) 夫妇联合申报；2) 夫妇单独申报，这种申报身份主要是在丈夫和妻子不同意联合申报，并且直到纳税年度末没有离婚或合法分居的婚姻或财务纠纷中才得以使用；3) 单身个人申报，即指到纳税年度末都未结婚并且没有被抚养者的个人；4) 户主申报，指需要承担额外的维持某个亲属的生活费用的单身纳税人，主要指单亲家庭；5) 丧失配偶而有家庭负担之人，指寡妇或鳏夫。

4. 税率结构体现“劫富济贫”

联邦个税收入主要来源于占人口少数的富人，而不是占纳税总人口绝大多数的

^① Corporate and Individual Tax Data[EB/01]. <http://www.smbiz.com/sbrl001.html#pis12>, 2012.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库